

執行信用資訊安控 之經驗分享

黃佳齡 / 日商瑞穗實業銀行副理

98年度會員機構執行「信用資訊安控」的金安獎遴選活動，聯徵中心特別將外商銀行在台分行在會員機構類別中獨立分組，以表彰外商銀行在台分行對於聯徵中心查詢安控機制的重視與配合。本行十分榮幸，成為第一家榮獲金安獎的外商銀行在台分行，此項殊榮無異是本行在台50週年最佳賀禮之一。

聯徵中心是國內唯一具有公信力的全國性信用資訊中心，所提供信用資訊是外商銀行在台分行徵信時重要參考依據之一。近年隨著個人資料保護法及消費者保護法產生，強化資料當事人之隱私與信用等權益保護。因此，信用資訊查詢作業的安控與保密措施更加受到重視。本行秉持一貫嚴謹態度，依循聯合徵信中心會員規約，訂定「信用資訊查詢作業控管要點」，以落實信用資訊查詢之安全與保密。為使內控安全確實執行，本行就指定專責單位及人員執行業務、加強查詢作業流程之控管、保護顧客信用資料機密以及行員教育訓練等四方面著手，謹在此就本行實務經驗與同業分享。

(一) 指定專責單位及人員執行業務

為提升安控品質，本行指定專門單位負責執行信用資料之查詢及相關控管業務。包含晶片卡密碼單分別專人保管以外，對於查詢人員異動均以授權登記簿管理。每一筆信用資訊查詢前均由專人檢核資格要件的合法性及適當性；查詢後也有專人每日逐筆覆核Z50，以及確認信用資訊交付紀錄的保密性。此外，對於W20及W21未密合的查詢記錄，以及來自聯徵中心函文評核意見暨建議等，均為內部稽核人員及法律遵循單位定期查核重點之一。

(二) 加強查詢作業流程之控管

1. 為提高信用查詢效率，作成信用查詢申請表。對於每一筆信用查詢須填寫申請表，審核其查詢資格及要件，包括資料利用同意書取得及身分證/居留證證明文件確認。
2. 為減少查詢理由勾選錯誤，並作成「JCIC 信用資訊查詢理由對照表」以供查詢人員



專人專責服務

加強作業流程

保護信用機密

行員教育訓練

執行業務依據。

3. 為防止顧客原始資料錯誤所產生ID誤鍵的發生，除了顧客資料庫建檔外，並核對顧客資料庫及現有顧客原始資料，進行再確認之檢核，以期減低ID誤鍵的發生。

(三) 保護顧客信用資料機密

為落實信用資訊的查詢、使用、銷毀時應善盡善良管理人之保密義務，謹慎管理顧客之重要資訊，對於每筆信用資訊在查詢申請表上須明確記錄移交過程及交付對象；信用資料銷毀時須記載銷毀日期及第三者確認，以避免因權責劃分不清而產生資料外洩或遺漏情事。

(四) 行員教育訓練

為加強查詢人員教育，本行均會派員參加聯徵中心所舉辦的研討會，若有新增修改規約部份立即聯絡相關單位商討，修訂內部查詢作業控管要點。彙集常犯錯誤及特殊案例舉辦行內說明會，定期教育行員信用資訊安控及資料保密相關業務訓練，以提升信用資訊安控品質。

本行十分感謝聯徵中心的肯定，這是對本行各相關單位同仁最大的鼓勵，今後本行將繼續以遵守法令與善良管理人責任，落實信用資訊查詢之安控措施，與其他會員機構共同締造我國更優質健全的信用制度，期許我國信用制度能成為世界各國的楷模。